




CA20N
TR
-2009

Your
guide
to

ONTARIO TAX CREDITS

& The
Ontario
Tax
Reduction
Program

 Ontario



This general guide explains the Ontario tax reduction program and the Ontario tax credits system. The content applies to **seniors** and **non-seniors** and is condensed from Sections 7 and 8 of the *Income Tax Act* (Ontario) and Regulations. It is not intended as a substitute for the Act and Regulations.

Income tax return kits with Ontario tax credits forms are mailed automatically to most taxpayers early in January. If you do not receive an income tax return kit, you can obtain a "General Income Tax Guide and Return" from any post office or District Taxation Office in Ontario.

Ontario tax credits form(s) must be mailed together with the income tax return in the envelope provided in the kit.

This publication is also available on audiotape.

Copyright © Queen's Printer for Ontario

ISBN: 0-7778-3347-6 12/94/40 M FIN

ARIEL # 6311 Recycled / Recyclable

Table of Contents



The Ontario Tax Reduction Program	2	OHOSP "Qualifying Income"	7
Purpose	2	Calculating the OHOSP Tax Credit.....	7
How the Program Works	2	Receipts	7
How to Claim	2	Ontario Investment and Employee	
The Ontario Tax Credits System	2	Ownership Program Tax Credits	7
Purpose	2	Purpose	7
How the System Works	2	Eligibility.....	7
Eligibility.....	3	Who Can Claim	7
Determining Total Income	3	Labour Sponsored Investment	
Property Tax Credit	3	Funds Tax Credit	7
Purpose	3	Employee Ownership Corporations Tax Credit. .	8
Eligibility.....	3	How to Claim	8
"Principal Residence"	3	Receipts	8
"Occupancy Cost"	3	Additional Information	8
For Homeowners.....	3	Extended Definition of "spouse".....	8
For Tenants	4	Couples.....	8
University/College Residences	4	Seniors.....	8
Claiming a Property Tax Credit for		Marriage During the Year	8
Both a House and Cottage.....	4	Separation During the Year.....	8
Claiming a Property Tax Credit for a		Residency.....	9
Residence Rented to Another Person	4	Moving from Ontario.....	9
Receipts	4	Moving to Ontario	9
Sales Tax Credit	5	Students from Other Countries.....	9
Purpose	5	Death in the Year	9
Eligibility.....	5	Shared Residence	9
Calculating Property and Sales Tax		Mobile Homes	10
Credits	5	Farm Owners and Tenants.....	10
Political Contribution Tax Credit	5	Co-operative Housing	10
Purpose	5	Owners of Multiple Unit Properties.....	10
Eligibility.....	5	Imputed Rent	10
Who Can Claim	5	Public Housing	11
Calculating the Political Contribution		Bankruptcy	11
Tax Credit	6	Special Notes	11
Receipts	6	Audits.....	11
Ontario Home Ownership Savings		Income Tax Enquiries.....	11
Plan Tax Credit	6	Municipal Property Tax Enquiries	11
Purpose	6	Objections	11
Eligibility.....	6	Enquiries	12
Who Can Claim	6		



The Ontario Tax Reduction Program

Purpose

The Ontario tax reduction (OTR) program eliminates or reduces Ontario income tax for lower income taxpayers. The program also provides additional tax relief for eligible individuals with dependent children 18 years or under, or with disabled dependants of any age.

There is no specific dollar value for "lower" income. The Ontario tax reduction depends on factors such as the number of dependants in your family, their ages, and other deductions or credits to which you may be entitled.

How the Program Works

For many years, a tax reduction has been taken into account in preparing the Ontario tax tables included in the annual federal income tax return.

In addition to this basic Ontario tax reduction, you can claim the OTR supplement for each dependent child and each dependant with disabilities. The amount of the supplement doubles for a child with disabilities. The Ontario tax reduction is not a rebate program. It reduces or eliminates Ontario income tax that you would otherwise pay. The spouse with the higher net income must claim the additional deductions for dependants and/or disabled dependants. Only one person can make this claim.

No documents are necessary to support your claim. A person you claim as dependent or disabled for federal income tax purposes is considered dependent or disabled for the OTR program.

How to Claim

If you are eligible for more than the basic tax reduction, you must complete the Ontario income tax T1C(ONT.)TC form included with the federal income tax return kit.

To complete the form:

- Calculate your Ontario income tax.
- Calculate the supplement for dependent children and for disabled dependants.

- To arrive at your "personal amount", add the basic amount to the amount of any supplement to which you are entitled.
- If your "personal amount" is **equal to, or more than** the Ontario income tax figure, no Ontario tax is owing.
- If your "personal amount" is **less than** the Ontario income tax figure, the following formula is used to calculate your amount of Ontario tax reduction:

$$(3 \times \text{personal amount}) \\ \text{minus } (2 \times \text{Ontario income tax owing})$$

You must include your completed form with your income tax return.

The Ontario Tax Credits System

Purpose

The Ontario tax credits system provides tax relief and redistributes money collected through taxes to Ontario residents with low to moderate incomes.

The following credits are available through the system:

- Property tax credit
- Sales tax credit
- Political contribution tax credit
- Ontario home ownership savings plan tax credit
- Ontario investment and employee ownership tax credits

How the System Works

Ontario tax credits are funded by the province and administered for Ontario by Revenue Canada, through the federal income tax system.

The property and sales tax credits and the Ontario home ownership savings plan (OHOSP) tax credit are **refundable** credits. They can be used to reduce any amounts owing for income tax, Canada Pension Plan and Unemployment Insurance contributions. If the total amount is more than what

is owing, Revenue Canada issues one refund cheque.

The political contribution tax credit and the Ontario investment and employee ownership tax credits are **non-refundable** and can only be used to reduce tax owing.

You must claim the tax credits within three years from the end of the taxation year to which the claim relates.

Eligibility

If you are an Ontario resident who files an income tax return, you may be eligible to claim the property and sales tax credits.

Individuals aged 16 to 18 not claimed as dependants, or dependent children aged 16 to 18 not living with you on December 31, may claim their own property and/or sales tax credits if otherwise eligible. Only one sales tax credit may be claimed for each person.

Seniors must use the special property and sales tax credit form for seniors that is included in the income tax return kit.

Determining Total Income

To calculate the Ontario tax credits, you must know your total income. This amount will be used to determine if you are eligible for credits.

Total income is:

- your net income, plus
- the net income of your spouse (see definition of "spouse" page 8) with whom you lived on December 31,

as you reported for federal income tax purposes.

Property Tax Credit

Purpose

To provide property tax assistance for people with low to moderate incomes.

Eligibility

On December 31 of the taxation year, you must:

- be an Ontario resident
- be 16 and over, and

- pay rent or property tax on a principal residence in Ontario.

"Principal Residence"

A principal residence is a housing unit in Ontario which you usually occupy during the tax year. A principal residence can be a house, apartment, condominium, hotel or motel room, or a mobile home.

Exceptions

1. A principal residence does not include a housing unit, such as a residence on a military base or on an Indian Reserve, that does not pay full municipal and school taxes or full grants instead of taxes.
2. Nursing homes, hospitals, charitable institutions, group homes or similar institutions do not normally qualify as principal residences. Residents of such institutions are not eligible for a property tax credit **unless** the institutions pay full municipal and school taxes and the resident's accommodation costs are not subsidized by any government agency.

"Occupancy Cost"

For Homeowners

Occupancy cost is the **property tax** paid in the year for which you are claiming a tax credit.

Property Tax

(a) Property tax on a principal residence includes:

- tax charged for municipal and school purposes
- tax charged for local improvements to real property (if you paid a local improvement fee in one lump sum during the year, rather than over a number of years, the total amount paid is included in the calculation of your property tax)
- tax charged under the Provincial *Land Tax Act*, or the *Local Roads Boards Act*, or the *Local Services Boards Act*
- licence fees charged by municipalities and fees charged by school boards for mobile homes.

(b) Property tax does **not include:**

- amounts billed by a municipality in the form of "user charges", e.g. water
- "common expenses" incurred by condominium owners
- mortgage principal and interest
- property tax interest and penalty charges
- charges for local improvements financed by the Ministry of the Environment and Energy
- property tax for the portion of a residence used for a business.

For Tenants

Occupancy cost is 20 percent of the **rent** paid for the year for which you are claiming a credit.

Rent

(a) Rent on a principal residence includes:

- deposit for the last month's rent (in the year you use the deposit)
- property tax paid as part of your rent
- imputed rent (see page 10).

(b) Rent does **not include:**

- utility charges such as water and electricity and charges for parking, janitorial and recreational facilities, **unless** these charges are included as rent in your rental agreement
- charges for board, e.g. meals, cleaning and laundering
- amounts paid to relatives or friends as repayment of household expenses, unless these amounts are reported as income by the recipients in accordance with Revenue Canada's requirements.

University/College Residences

If you lived in a prescribed (see definition below), university/college, or private school residence, you may only claim a \$25 occupancy cost. Most university, college, and private school student residences are prescribed by regulation.

A residence is prescribed if:

- no municipal and school taxes (or a full grant instead of taxes) are paid by the residence
- the residence is part of a recognized educational institution.

The Ontario Ministry of Finance maintains a listing of these residences. A copy is available on request.

Claiming a Property Tax Credit for Both a House and Cottage

You cannot claim a property tax credit for two residences, such as a house and cottage, for the same period. However, you can claim more than one principal residence if you have lived in more than one place at different times in the year.

Claiming a Property Tax Credit for a Residence Rented to Another Person

If you rent a residence to another person, you cannot claim a property tax credit for that residence.

If you rent out part of your principal residence, you can only claim a property tax credit for the part of the residence you live in.

If you rent out your principal residence for part of the year, you can only claim a property tax credit based on the time you actually lived in the residence.

Receipts

You do not have to include receipts for property tax or rent with the Ontario tax credits form. However, you must be able to prove your claim with, for example, cancelled cheques or receipts, if asked by Revenue Canada, or by the Ontario Ministry of Finance.

Sales Tax Credit

Purpose

To offset provincial sales tax for people with low to moderate incomes.

Eligibility

On December 31 of the taxation year, you must:

- be an Ontario resident, and
- be 16 and over.

Your claim is:

- \$100 per adult
- \$50 per dependent child.

- For the basic **property tax credit**:
 - take your occupancy cost or \$500, whichever is less, and add to it 10 percent of your occupancy cost.
- To calculate the **sales tax credit**:
 - claim \$100 per adult and \$50 per dependent child.
- To determine the amount of the **property and sales tax credits**:
 - add the property tax credit to the sales tax credit.
- For the total credits:
 - subtract four percent of your Total income above \$22,000 from your total property and sales tax credits.
- The maximum amount of property and sales tax credits you can receive is \$1,000.

Calculating Property and Sales Tax Credits

Non-Seniors (individuals under 65 on December 31 of the taxation year):

- Calculate Total income for Ontario tax credit purposes.
- For the basic **property tax credit**:
 - take your occupancy cost or \$250, whichever is less, and add to it 10 percent of your occupancy cost.
- To calculate the **sales tax credit**:
 - claim \$100 per adult and \$50 per dependent child.
- To determine the amount of the **property and sales tax credits**:
 - add the property tax credit to the sales tax credit.
- For the total credits:
 - subtract two percent of your Total income above \$4,000 from your property and sales tax credits.
- The maximum amount of property and sales tax credits you can receive is \$1,000.

Seniors (individuals 65 or over on December 31 of the taxation year):

- Calculate Total income for Ontario property and sales tax credits for "seniors" purposes.

Political Contribution Tax Credit

Purpose

To encourage greater participation in the political process.

Eligibility

On December 31 of the tax year, you must:

- be an Ontario resident
- have made eligible contributions to a registered Ontario political party, registered constituency association or candidate in an Ontario provincial election, and
- have Ontario tax owing that is more than your property and sales tax credits.

The maximum political contribution tax credit is \$750.

Who Can Claim

You or your spouse may claim the political contribution tax credit, but a single contribution cannot be divided between both of you if only one official receipt was issued. An Ontario political contribution tax credit cannot be claimed for contributions to municipal or federal elections.

Estates may claim the political contribution tax credit on behalf of deceased residents.

Calculating the Political Contribution Tax Credit

If, you still owe Ontario tax after you subtract the property, sales and Ontario investment and employee ownership tax credits from your Ontario tax payable, and you made political contributions, you may claim a political contribution tax credit by:

- Calculating the "total allowable" political contribution tax credit (maximum \$750).
- Calculating the amount of Ontario tax that is more than the total of all the tax credits listed above.
- The political contribution tax credit is the **lower** amount of:
 - a) the total allowable credit, or
 - b) the Ontario tax payable that is more than the property, sales and Ontario investment and employee ownership tax credits.

You can only claim a political contribution tax credit for the year in which you made the contribution.

Receipts

When you file for the political contribution tax credit, you must attach the official receipts to the Ontario tax credits form. Official receipts are available from the Chief Financial Officer of a registered party, registered constituency association or candidate in an Ontario provincial election.

You can obtain more information on official receipts and political contributions from the Commission on Election Finances, Suite 800, Britannica House, 151 Bloor Street West, Toronto, Ontario M5S 1S4. Telephone: (416) 325-9401, or by facsimile at (416) 325-9466.

Ontario Home Ownership Savings Plan Tax Credit

Purpose

To provide a refundable tax credit to assist individuals and couples to save toward the purchase of a first home.

Eligibility

On December 31 of the tax year, you must:

- be an Ontario resident
- be 18 years of age or over, and
- have made a qualifying contribution to an eligible plan.

The maximum annual OHOSP tax credit is \$500 per individual and \$1000 per couple.

You may only claim an OHOSP tax credit for the year in which you made the contribution.

Who Can Claim

If you are a resident of Ontario and make qualifying contributions to an OHOSP at a participating financial institution, you may claim an OHOSP tax credit.

Individuals:

If you are single and you make the maximum annual contribution of \$2,000 and your total annual net income is \$20,000 or less, you may receive the maximum OHOSP tax credit of \$500.

The OHOSP tax credit decreases to zero when annual net income is \$40,000 or more.

Couples:

Couples may receive the maximum OHOSP tax credit of \$1,000 when each spouse makes the maximum annual contribution of \$2,000 to individual plans and they have a combined annual net income of \$40,000 or less.

The OHOSP tax credit decreases to zero when the combined net annual income is \$80,000 or more. Either spouse (but not both) may claim the OHOSP tax credit even if only one spouse had an OHOSP.

OHOSP “Qualifying Income”

You must calculate your “qualifying income” to determine your OHOSP tax credits.

For single persons, qualifying income is the total income calculated for OHOSP tax credit purposes.

If you live with your spouse, or if you claim an equivalent to spouse amount on the federal income tax return, qualifying income is one-half of the total income for OHOSP tax credit purposes.

Calculating the OHOSP Tax Credit

- Determine “qualifying income” for OHOSP purposes.
- Enter your total qualifying contributions for the tax year.
- Locate your tax credit factor on the OHOSP tax credit factor table on the back of the Ontario tax credits form.
- Multiply the total contribution by the tax credit factor to determine the amount of your OHOSP tax credit.

Receipts

You must include the official T1C OHOSP receipts for qualifying contributions with your Ontario tax credits form. Official receipts are issued by the financial institution where you made your contribution.

Ontario Investment and Employee Ownership Program Tax Credits

Purpose

To help create new sources of capital for eligible small and medium-sized businesses in Ontario through investments in labour sponsored investment funds (LSIF) and employee ownership corporations.

Eligibility

In this two-part program, provincial and federal tax credits are provided if you:

- Invest in labour sponsored investment funds, and/or
- if you are part of an eligible employee group that buys a majority interest in your employer’s company.

The provincial tax credits can only be used to reduce Ontario tax payable. They cannot be received as cash or used to reduce the federal portion of taxes owing.

Who Can Claim

- Ontario residents who invest in registered LSIFs; and/or
- employees who live in Ontario, form and invest in employee ownership corporations to acquire controlling shares of their employer’s business.

Labour Sponsored Investment Funds Tax Credit

Investing in a registered LSIF is limited to an annual maximum of \$5,000. Your tax credit claim is based on 20 percent of your annual investments to a maximum of \$1000. Apart from the provincial credit, you may also claim a matching federal tax credit.

Only Ontario residents purchasing Class A shares of a registered LSIF qualify for Ontario tax credits.

Employee Ownership Corporations Tax Credit

If you are an employee investing in an employee ownership corporation, you may be entitled to tax credits based on a maximum lifetime investment into an employee ownership corporation of \$150,000. The maximum amount may be invested in a single year, but tax credits may only be claimed based on an annual investment of \$15,000. The tax credit is calculated as follows:

- 20 percent of the first \$3,500 of your annual investment, and
- 30 percent of the next \$11,500.

The maximum annual tax credit is \$4,150.

You can carry forward any credits allowable but not claimed in any given year and claim them in future taxation years. With the maximum lifetime investment, investors could qualify for a lifetime total of \$41,500 in tax credits.

How to Claim

You can claim the credits on the Ontario income tax T1C(ONT.)TC form included in your income tax return. Enter the credit amount shown on the Ontario investment and employee ownership tax credit certificate(s) in Section III of the T1C(ONT.)TC form.

Receipts

The Ministry of Finance will issue your LSIF and employee ownership tax credit certificate(s) for eligible investments. You must submit the certificate(s) with your income tax return.

Additional Information

Extended Definition of "spouse"

The definition of spouse has been extended to parallel the federal definition. A "spouse" now includes the following:

- a person of the opposite sex who has been living with you in a conjugal relationship in the past 12 months; or
- a person of the opposite sex who is living with you in a conjugal relationship and is the parent (legal, natural or adoptive) of your child.

Couples

Either spouse may claim the property and sales tax credits. However, one spouse must claim for both.

Seniors

If one spouse is 65 or older and the couple live together on December 31, the older spouse must claim **property and sales tax credits for seniors**, regardless of who pays the property tax or rent, or owns the residence.

Marriage During the Year

If you marry, or meet the extended definition of spouse criteria during the taxation year, the occupancy cost for each of you before marriage is combined with the occupancy cost after marriage and one of you **must** file a claim for both.

Separation During the Year

(1) If you and your spouse live apart and maintain separate principal residences on December 31 for reasons such as marriage breakdown, health, education or business, each of you may apply for a property tax credit. On each tax credit form, each of you must include:

- (a) a share of the property tax or rent for the part of the year when you lived together, **plus**

- (b) your own property tax or rent paid after the separation.

For the period before separation, the property tax or rent paid may be divided any way you choose. However, the total amount of rent or property tax claimed, when combined, may not be more than the actual rent or property tax paid for the residence before separation.

Each of you may claim a sales tax credit. However, only one of you may claim the sales tax credit for a dependent child.

(2) If you and your spouse separated during the year, but on December 31 were living together, only one property tax credit claim may be made. In reporting the property tax or rent, you may only include:

- (a) rent or property tax paid for the first part of the year when you lived together, **plus**
- (b) rent or property tax paid by one of you while separated, **plus**
- (c) rent or property tax paid for the part of the year after you reunited.

One of you must claim the sales tax credit on behalf of both.

Residency

Moving from Ontario

If you left Ontario during the taxation year, you are not eligible for Ontario tax credits unless you moved back to Ontario on or before December 31 of the same year.

If you are temporarily out of Ontario on December 31, you are eligible for Ontario tax credits if you file a federal income tax return for the taxation year as an Ontario resident.

Moving to Ontario

If you move to Ontario during the taxation year, you may claim Ontario tax credits for the part of the year you lived in the province, if you:

- were a "factual" resident of Ontario (as defined federally)

- lived in Ontario on December 31, and
- file an income tax return for that year as a resident of Ontario.

The net income (as calculated federally) for the entire taxation year must be included when calculating total income for Ontario tax credits.

Students from Other Countries

Students from other countries (sometimes known as "visa students"), admitted for the purpose of attending an Ontario educational institution, may claim Ontario tax credits if they are considered residents of Ontario for taxation purposes. These students must meet the same guidelines that apply to all other claimants.

Questions of residency are decided by Revenue Canada. If you are unsure of your status, you should contact your local Revenue Canada District Taxation Office.

Death in the Year

When an Ontario resident dies during the taxation year, the estate is not eligible for property, sales or OHOSP tax credits.

For Ontario tax credits, the net income of a spouse who died before December 31 is not included in the calculation of the surviving spouse's income.

Shared Residence

In general, each principal residence will have only one claimant and one tax credit claim. However, if two or more individuals, not married to each other, or not living in a conjugal relationship, share a principal residence, occupancy cost may be divided **either**:

- (a) according to each person's share of ownership in the housing unit, or
- (b) according to the rent paid by each person.

If a senior shares a residence with someone under 65 who is not the senior's spouse, the senior's claim is based on his or her portion of the rent or property taxes paid.

Mobile Homes

If you own a mobile home you may claim a property tax credit. The method of calculation depends on whether you own or lease the land on which the home is located.

(a) When the land is owned:

As long as your principal residence is assessed and taxed as real property, the occupancy cost is based on the property tax you paid in the tax year for the mobile home and lot.

(b) When the land is leased:

As long as property tax, a municipal licence fee and/or a school board fee was paid, you may base the occupancy cost on **either**:

- 20 percent of the total rent paid, including any tax or fee as part of that rent, **or**
- the property tax, municipal licence fee and/or school board fee for the mobile home and lot.

Property tax is the actual tax on the unit and lot. It is calculated by multiplying the assessed value by the local mill rate, and is not necessarily the amount considered "tax" in the rental agreement.

Farm Owners and Tenants

- If you pay property tax or rent for a farm property that includes your principal residence, you may claim the total property tax paid, or 20 percent of the rent paid, for the farm residence and one acre of land. You must **exclude** any rent or property tax paid for the farm land and outbuildings.
- If there is more than one residence on the farm, each owner or tenant must exclude the portion of property tax or rent that applies to the other residences on the farm.
- You do not have to reduce the amount used for the credit calculation by any property tax or rent claimed as a deduction from farm income for income tax purposes.

- If your farm operation is incorporated, your tax credit claim is based on 20 percent of the amount of rent you are charged by the corporation for the farm residence and one acre of land.

Farm owners may be eligible to claim a farm tax rebate based on the property tax assessed separately on farmland and outbuildings. For more information about the farm tax rebate program, contact:

Ministry of Agriculture, Food and Rural Affairs
Farm Assistance Programs Branch
Suite 100, 10 Alcorn Avenue
Toronto, ON M4V 3B3
or call collect (416) 326-9900.

Co-operative Housing

Tenants of co-operatives may claim a property tax credit based on rental payments only.

If you live in and have an ownership interest in a co-operative, you may apply for a property tax credit based on either:

- (a) the property tax you paid to the municipality, **or**
- (b) the property tax set by the co-operative for the unit you occupy.

Owners of Multiple Unit Properties

If you own and live in a multiple unit residential property, such as a rooming house, you may claim a property tax credit based only on the portion of the property tax you paid for the part of the property where you live.

Imputed Rent

Imputed rent means that if you or your spouse provide services instead of paying rent (for example, a farm labourer, domestic, apartment superintendent, or clergy) to a landlord, you may use the value of the services to calculate occupancy cost for the property tax credit. You must also include the value of these services as income when filing your income tax return.

Public Housing

If you live in a public housing unit (for example, income-related housing owned or operated by a municipality or by the Ontario Housing Corporation) you may claim the property tax credit, if the residence pays full municipal and school taxes or a full grant instead of taxes. Your claim is based on the actual rent you paid.

Bankruptcy

If you declared bankruptcy in the year, you must claim Ontario tax credits on the return filed for the taxation year ending December 31. Your claim is based on occupancy cost for the full year, but your net income is based on the period of the year after bankruptcy.

Special Notes

Audits

Your Ontario tax credits and Ontario tax reduction claims may be audited by Revenue Canada and/or the Ontario Ministry of Finance. You should keep your receipts in case your claim is audited.

Income Tax Enquiries

Any Revenue Canada District Taxation Office can provide you with income tax information.

Municipal Property Tax Enquiries

Questions about your municipal tax bills should be directed to your local municipal office.

Objections

If you do not receive Ontario tax credits or an Ontario tax reduction to which you feel you are entitled, you receive less than expected, or you have been asked to repay a credit under an assessment or reassessment made by the federal government, you should contact Revenue Canada for an explanation. If you are still not satisfied, you may make a formal objection to Revenue Canada by following the process set out in the federal *Income Tax Act*.

If you do not agree with a **Notice of Determination of Tax Credit Recovery** sent to you by the Ministry and any interest charged under the *Ontario Home Ownership Savings Plan Act*, you may contact the Ontario Ministry of Finance for an explanation. If still not satisfied, you may file a formal objection. A "Notice of Objection" form is available from the Ministry of Finance. You must complete and return the form within 60 days of receiving the Minister's Notice of Determination to:

Tax Appeals Branch

Ontario Ministry of Finance
3rd Floor
1600 Champlain Avenue
Whitby, ON L1N 9B2

The Minister will evaluate your objection and notify you of the decision. There is no appeal unless the dispute involves the legislation or its interpretation.

Enquiries

If you have any questions about the Ontario tax credits or Ontario tax reduction programs, or would like additional copies of this booklet, please call the Ministry of Finance's Information Centre toll-free:

- All areas 1-800-263-7965
- French language enquiries 1-800-668-5821
- Teletypewriter (TTY) 1-800-263-7776

Or send you enquiries by facsimile to: 1-905-433-6777

Or write to:

Ministry of Finance

Tax Credits and Grants Branch
P.O. Box 624
33 King Street West
Oshawa, ON L1H 8H8

OHOSP program information guides are available from most financial institutions, or by calling the Ministry of Finance at the above numbers.

For more information about LSIFs and assistance in setting up or investing in an employee ownership corporation, call the Ministry of Finance's Business Investment Plans Section at 1-800-263-7466.

Demandes de renseignements

Si vous désirez des renseignements sur le Programme des crédits d'impôt de l'Ontario ou le Programme de réduction de l'impôt de l'Ontario, ou si vous désirez recevoir d'autres exemplaires du présent document, vous pouvez téléphoner au Centre de renseignements multilingue du ministère en composant sans frais :

- Renseignements en français le 1-800-668-5821
- Renseignements multilingues le 1-800-263-7965
- Utilisateurs de téléimprimés le 1-800-263-7776

Ou veuillez faire parvenir vos demandes de renseignements en composant le numéro de télécopieur suivant : le 1-905-433-6777

Vous pouvez aussi écrire au :

Ministère des Finances
Direction des crédits d'impôt et des subventions
C.P. 624
33 rue King ouest
Oshawa ON L1H 8H8

Vous pouvez vous procurer des exemplaires du guide d'information sur le programme RELO auprès de la plupart des institutions financières, ou encore en appelant le ministère des Finances à l'un des numéros susmentionnés.

Pour plus de précisions concernant les Fonds d'investissement des travailleurs et pour obtenir de l'aide quant à la mise sur pied d'une corporation de type actionnariat des employé(e)s ou à l'investissement dans une telle corporation, communiquez avec la Section des programmes d'encouragement à l'investissement dans les entreprises, ministère des Finances, en composant le 1-800-263-7466.

cotisation ou à une nouvelle cotisation effectuée par le gouvernement fédéral, veuillez vous adresser à Revenu Canada pour demander des explications. Si vous n'êtes toujours pas satisfait(e) des explications qu'on vous fournit, vous pouvez faire officiellement appel auprès de Revenu Canada, selon la procédure indiquée dans la *Loi fédérale de l'impôt sur le revenu*.

Si vous n'êtes pas d'accord avec un **Avis de détermination de recouvrement de crédits d'impôt** que vous a fait parvenir le ministère ou avec tout intérêt imputé en vertu de la *Loi sur le régime d'épargne-logement de l'Ontario*, vous pouvez communiquer avec le ministère des Finances de l'Ontario pour demander des explications. Si vous n'êtes toujours pas satisfait(e) des explications qu'on vous fournit, vous pouvez loger officiellement un appel. Le formulaire « Avis d'opposition » est disponible auprès du ministère des Finances. Pour ce faire, vous devez remplir le formulaire requis et le retourner, au plus tard, 60 jours après avoir reçu l'Avis de détermination du ministère, à la :

Direction des appels en matière fiscale
Ministère des Finances de l'Ontario
3^e étage
1600 avenue Champlain
Whitby ON L1N 9B2

Le ministre évaluera votre appel et vous fera part de sa décision à ce sujet. Un appel ne peut être déposé à moins qu'il ne s'agisse d'un désaccord dû à une mauvaise interprétation de la Loi ou encore d'un problème légal d'une autre nature.

que la compagnie vous demande comme loyer pour la résidence et un acre de terres agricoles.

Les propriétaires d'une exploitation agricole peuvent avoir droit à une remise fiscale accordée aux exploitations agricoles sur l'impôt foncier, calculée séparément pour les terres agricoles et les bâtiments. Pour de plus amples renseignements au sujet du Programme de remise fiscale aux exploitations agricoles, adressez-vous au :

Ministère de l'Agriculture et de l'Alimentation
Direction des programmes d'aide aux agriculteurs
Bureau 200, 10 avenue Alcorn
Toronto ON M4V 3B3

ou composez à frais virés le (416) 326-9900.

Coopératives

Les **locataires** de coopératives peuvent demander un crédit d'impôt foncier fondé sur leurs paiements de loyer seulement.

Si vous habitez dans une coopérative et faites partie de ses **sociétaires**, vous pouvez demander un crédit d'impôt foncier fondé, **soit** :

- (a) sur l'impôt foncier que vous avez payé à la municipalité, **soit**
- (b) sur l'impôt foncier attribué par la coopérative au logement que vous occupez.

Propriétaire d'immeubles multifamiliaux

Si vous possédez un immeuble résidentiel à plusieurs logements (par exemple, une maison de rapport) et que vous y habitez, vous pouvez déclarer uniquement l'impôt foncier que vous avez payé pour la partie de l'immeuble que vous habitez.

Loyer réduit

La valeur des services que vous ou votre conjoint fournissez à votre propriétaire en guise de loyer (par exemple, un ouvrier agricole, un domestique, un concierge, ou un ministre du culte) peut entrer dans le calcul du coût d'habitation aux fins du crédit d'impôt foncier. Vous devez également inclure ce montant dans le calcul de votre revenu imposable au moment de faire votre déclaration.

Logements publics

Si vous vivez dans un logement public (dont le loyer est indexé sur le revenu, et qui est géré par la municipalité ou la Société de

logement de l'Ontario, ou est la propriété de cette dernière, par exemple), vous avez droit au crédit d'impôt foncier, à condition que les taxes municipales et scolaires — ou une subvention payée intégralement pour votre résidence. Votre demande est fondée sur le loyer réel payé.

Faillite

Si vous avez fait faillite durant l'année, vous devez faire votre demande de crédits d'impôt de l'Ontario dans votre déclaration d'impôt sur le revenu pour l'année d'imposition se terminant le 31 décembre. Votre demande est basée sur le coût d'habitation de l'année entière, mais votre revenu net s'appuie sur la période de l'année suivant votre déclaration de faillite.

Remarques particulières

Vérifications

Vos demandes de crédits d'impôt de l'Ontario et de réduction de l'impôt de l'Ontario peuvent être vérifiées par Revenu Canada et/ou par le ministère des Finances de l'Ontario. Veuillez conserver vos reçus au cas où il y aurait une vérification de votre demande.

Renseignements concernant l'impôt sur le revenu

Il est possible d'obtenir des renseignements sur l'impôt sur le revenu dans n'importe quel bureau de district d'impôt de Revenu Canada.

Renseignements sur l'impôt foncier municipal

Les questions concernant les relevés d'imposition municipale doivent être adressées au bureau municipal de votre localité.

Oppositions

Si vous ne recevez pas les crédits d'impôt de l'Ontario ou la réduction de l'impôt de l'Ontario auxquels vous pensez avoir droit, ou si vous recevez un montant inférieur à celui auquel vous vous attendiez, ou encore si vous devez rembourser un crédit suite à une

- si vous produisez une déclaration d'impôt sur le revenu pour l'année d'imposition en cause à titre de résident(e) de l'Ontario. Il faut inclure le revenu net (selon le calcul pour le fédéral) pour l'année d'imposition dans le calcul du revenu total aux fins des crédits d'impôt de l'Ontario.

Étudiants étrangers

Les étudiants étrangers (parfois appelés «étudiants détenant un visa») qui font des études dans des établissements d'enseignement de l'Ontario pourront demander les crédits d'impôt de l'Ontario s'ils sont considérés comme des résidents de l'Ontario aux fins d'impôt. Ces étudiants seront assujettis aux mêmes règles que les autres requérants.

Les questions entourant le statut de résident relèvent de Revenu Canada. Si vous désirez vous assurer de votre statut, veuillez communiquer avec votre bureau de district d'impôt de Revenu Canada.

Décès pendant l'année

Lorsqu'une (e) résident(e) de l'Ontario décède durant l'année d'imposition, la succession n'a pas droit aux crédits d'impôt foncier et de taxe sur les ventes ni au crédit d'impôt au titre du RELO.

Aux fins des crédits d'impôt de l'Ontario, le revenu net d'un conjoint décédé avant le 31 décembre de l'année d'imposition n'est pas compris dans le calcul du revenu du conjoint survivant.

Occupation commune d'un logement unitaire

En général, il n'y aura qu'un seul requérant et qu'une seule demande de crédit d'impôt par résidence principale. Toutefois, si deux (ou plus de deux) particuliers non mariés, ou qui ne vivent pas en union conjugale, partagent une résidence principale, le coût d'habitation peut être réparti, soit :

- a) selon la quote-part de chaque personne dans la propriété, soit
- b) selon le loyer que paie chaque personne.

Lorsqu'une personne âgée partage une résidence avec une autre personne qui est âgée de moins de 65 ans et qui n'est pas son conjoint, la demande de crédit d'impôt est fondée sur sa quote-part de l'impôt foncier ou du loyer.

Maisons mobiles

- (a) **Lorsque vous êtes propriétaire du terrain :** Si votre résidence principale est évaluée et imposée comme bien immobilier, le crédit d'impôt foncier correspond à l'impôt foncier payé durant l'année d'imposition sur la maison mobile et le terrain.
- (b) **Lorsque vous louez le terrain :** Si vous avez payé l'impôt foncier et/ou un droit d'autorisation à la municipalité et/ou un droit au conseil scolaire, votre coût d'habitation correspond, soit :
- à 20 p. 100 du loyer total payé, y compris les taxes et les droits, soit
- à l'impôt foncier, au droit d'autorisation payé à la municipalité ou au droit payé au conseil scolaire pour la maison mobile et le terrain.

L'impôt foncier représente l'impôt réel sur le logement et le terrain, calculé en multipliant la valeur estimée par le taux du millième local. Ce montant ne correspond pas nécessairement au montant considéré comme «impôt» sur le contrat de location.

Propriétaires et locataires d'exploitations agricoles

- Si vous payez de l'impôt foncier ou un loyer sur une exploitation agricole qui comprend votre résidence principale, vous avez droit au total de l'impôt foncier payé, ou à 20 p. 100 du loyer payé pour la résidence et un acre de terres agricoles. Le loyer ou l'impôt foncier payé pour les terres agricoles et les bâtiments doit être exclu.
- Si l'exploitation agricole comprend plus d'une résidence, chaque propriétaire ou locataire ne doit pas tenir compte de l'impôt foncier ou du loyer applicable aux autres résidences.
- Vous n'êtes pas tenu(e) de déduire du montant utilisé pour calculer le crédit d'impôt foncier, le montant de l'impôt foncier ou du loyer déduit de votre revenu agricole aux fins de l'impôt sur le revenu.
- Si votre exploitation agricole est constituée en compagnie, le calcul du crédit d'impôt foncier est fondé sur 20 p. 100 du montant

Renseignements additionnels

Nouvelle définition de «conjoint»

Afin de s'aligner sur la définition utilisée au fédéral, la nouvelle définition de conjoint englobe maintenant toute personne de sexe opposé :

- qui vit en union conjugale avec vous depuis au moins douze (12) mois; ou
- qui vit en union conjugale avec vous et qui est le père ou la mère [légal(e),naturelle] ou adoptif(ive)] de votre enfant.

Couples

Dans le cas d'un couple, l'un ou l'autre des conjoints peut demander les crédits d'impôt foncier et de taxe sur les ventes. Cependant, un seul des deux conjoints doit en faire la demande pour les deux.

Personnes âgées

Si l'un des deux conjoints est âgé de 65 ans ou plus et que le couple partageait une résidence le 31 décembre, c'est ce conjoint qui doit demander les crédits d'impôt foncier et **crédits de taxe sur les ventes pour personnes âgées**, quel que soit le conjoint qui paie l'impôt foncier ou le loyer, ou qui est propriétaire ou locataire du domicile.

Mariage durant l'année

Si vous vous mariez ou répondez aux critères de la nouvelle définition de conjoint durant l'année d'imposition, le coût d'habitation pour chacun de vous avant le mariage s'ajoute au coût d'habitation en commun après le mariage et **seul l'un des deux conjoints fait une demande pour les deux.**

Séparation durant l'année

- (1) Si vous et votre conjoint viviez séparément et demeuriez dans des résidences principales distinctes le 31 décembre pour des raisons conjugales, de santé, d'éducation ou d'affaires, chacun de vous peut demander un crédit d'impôt foncier. Sur chaque demande, chacun de vous doit inscrire :
- (a) la portion de l'impôt foncier ou du loyer correspondant à la période de l'année où vous avez vécu ensemble, **plus**
- (b) l'impôt foncier ou le loyer payé par chacun de vous après la séparation.

Résidence

Départ de l'Ontario

Si vous avez quitté l'Ontario durant l'année d'imposition, vous n'avez pas droit aux crédits d'impôt de l'Ontario à moins d'être revenu(e) en Ontario au plus tard le 31 décembre de cette même année d'imposition. Dans le cas où vous êtes temporairement absent(e) de l'Ontario le 31 décembre, vous avez droit aux crédits d'impôt de l'Ontario si vous produisez une déclaration fédérale d'impôt sur le revenu pour l'année d'imposition en tant que résident(e) de l'Ontario.

Nouveaux résidents de l'Ontario

- Si vous venez de vous installer en Ontario durant l'année d'imposition, vous avez droit aux crédits d'impôt de l'Ontario pour la partie de l'année pendant laquelle vous avez demeuré dans la province :
- si vous êtes résident(e) de fait ou «factuel(le)» de l'Ontario (selon les termes fédéraux);
 - si vous résidiez en Ontario le 31 décembre; et

Pour la période antérieure à la séparation, l'impôt foncier et le loyer payés peuvent être divisés à votre gré. Toutefois, le total du loyer ou l'impôt foncier déclaré ne doit pas excéder le loyer ou l'impôt foncier réellement payé pour la résidence commune.

Chacun de vous peut demander un crédit de taxe sur les ventes. Cependant, seul l'un de vous peut demander le crédit de taxe sur les ventes pour un enfant à charge.

(2) Si vous et votre conjoint avez vécu séparément durant l'année mais viviez de nouveau ensemble le 31 décembre, vous ne pouvez faire qu'une seule demande de crédit d'impôt foncier. Lorsque vous déclarez l'impôt foncier ou le loyer, vous ne pouvez tenir compte que :

- (a) du loyer ou de l'impôt foncier payé pour la première partie de l'année, alors que vous viviez sous le même toit, **plus**
- (b) le loyer ou l'impôt foncier payé par l'un de vous pendant la séparation, **plus**
- (c) le loyer ou l'impôt foncier payé pour la partie de l'année suivant votre réconciliation.

L'un d'entre vous doit demander le crédit de taxe sur les ventes au nom des deux conjoints.

Crédit d'impôt au titre du Programme ontarien d'investissement et d'actionnariat des employé(e)s

Objectif

Aider à créer de nouvelles sources de financement pour les petites et moyennes entreprises ontariennes à partir de placements dans le Fonds d'investissement des travailleurs et dans les corporations de type actionnariat des employé(e)s.

Admissibilité

Ce programme en deux volets procure des crédits fédéraux et provinciaux si vous :

- choisissez d'investir dans un Fonds d'investissement des travailleurs; et(ou)
- faites partie d'un groupe d'employé(e)s admissibles qui acquiert une participation majoritaire dans la compagnie de son employeur.

Les crédits d'impôt provincial servent uniquement à réduire le montant de l'impôt de l'Ontario à payer. Ils ne peuvent en aucun cas être émis en argent comptant ou utilisés pour alléger l'impôt fédéral à payer.

Qui peut en faire la demande ?

- Les résident(e)s de l'Ontario qui investissent dans un Fonds d'investissement des travailleurs enregistré; et(ou)
- les employé(e)s qui résident en Ontario et qui se regroupent pour investir dans une corporation de type actionnariat des employé(e)s afin d'acquérir une participation majoritaire dans la compagnie de leur employeur.

Crédit d'impôt du Fonds d'investissement des travailleurs

Les placements annuels dans un Fonds d'investissement des travailleurs (FIT) sont limités à un maximum de 5 000 \$. Votre demande de crédit d'impôt est basée sur 20 p. 100 de vos cotisations annuelles jusqu'à concurrence de 1 000 \$. Outre le crédit d'impôt provincial, vous pouvez également demander un crédit d'impôt fédéral correspondant.

Seuls les résident(e)s de l'Ontario qui achètent

des actions de classe A d'un FIT peuvent avoir droit à des crédits d'impôt de l'Ontario.

Crédit d'impôt des corporations de type actionnariat des employé(e)s

Si, en tant qu'employé(e), vous investissez dans une corporation de type actionnariat des employé(e)s. Vous pouvez investir ce montant au cours d'une seule année, mais vous devez demander les crédits d'impôt en fonction d'un investissement annuel de 15 000 \$. Voici comment se calcule le crédit d'impôt :

- 20 p. 100 de la première tranche de 3 500 \$ correspondant à votre investissement annuel; et
- 30 p. 100 de la tranche suivante de 11 500 \$.

Le montant maximum du crédit d'impôt annuel est de 4 150 \$.

Vous pouvez reporter tout crédit déductible, mais non réclamé au cours d'une année donnée, pour en faire la demande lors d'années d'imposition ultérieures. Lorsqu'ils ont atteint le plafond d'investissement à vie, les investisseurs peuvent avoir eu droit à des crédits d'impôt d'une valeur totale de 41 500 \$.

Comment en faire la demande ?

Vous pouvez demander les crédits d'impôt en remplissant le formulaire **T1C(ONT.)TC** qui accompagne votre déclaration d'impôt sur le revenu. Veuillez inscrire à la partie III du formulaire **T1C(ONT.)TC** le montant des crédits qui figure sur le(s) certificat(s) de crédit d'impôt d'actionnariat des employé(e)s.

Reçus

Le ministère des Finances émettra votre (vos) certificat(s) de crédit d'impôt du FIT et d'actionnariat des employé(e)s pour les investissements admissibles. Vous devez soumettre ce(s) certificat(s) avec votre déclaration d'impôt sur le revenu.

Crédit d'impôt au titre du Régime d'épargne-logement de l'Ontario (RELO)

Objectif

Offrir un crédit d'impôt remboursable destiné à aider les particuliers et les couples à économiser en vue de l'achat d'un premier logement.

Admissibilité

Le 31 décembre de l'année d'imposition, vous devez :

- résider en Ontario;
- être âgé(e) de 18 ans ou plus; et
- avoir cotisé à un régime admissible.

Le crédit d'impôt maximum au titre du RELO est de 500 \$ par personne ou de 1 000 \$ par couple. Vous ne pouvez demander un crédit d'impôt au titre du RELO que pour l'année pendant laquelle la cotisation a été effectuée.

Qui peut en faire la demande ?

Si vous résidez en Ontario et que vous versez des cotisations admissibles à un RELO dans une institution financière participante, vous pouvez demander un crédit d'impôt au titre du RELO.

Particuliers :

Si vous êtes célibataire, et si vous versez la cotisation annuelle maximale de 2 000 \$ et votre revenu annuel net est de 20 000 \$ ou maximum de 500 \$ au titre du RELO. Le crédit d'impôt au titre du RELO décroît proportionnellement à l'augmentation du revenu, pour atteindre zéro pour un revenu annuel net de 40 000 \$ ou plus.

Couples :

Les couples peuvent recevoir le crédit d'impôt maximum de 1 000 \$ si chacun des deux conjoints verse la cotisation annuelle maximale de 2 000 \$ à son RELO et si leur revenu annuel net en commun est de 40 000 \$ ou moins. Le crédit d'impôt au titre du RELO décroît proportionnellement à l'augmentation du revenu, pour atteindre zéro pour un revenu

Qu'est-ce qu'un «revenu admissible» aux fins du RELO ?

Vous devez calculer votre «revenu admissible» pour déterminer votre crédit d'impôt au titre du RELO. Dans le cas des personnes célibataires, le revenu admissible correspond au revenu total calculé aux fins des crédits d'impôt de l'Ontario. Si vous habitez avec votre conjoint ou si vous demandez un montant équivalent à celui d'un conjoint sur votre déclaration fédérale d'impôt sur le revenu, votre revenu admissible correspond à la moitié du revenu aux fins des crédits d'impôt de l'Ontario.

Comment calculer le crédit d'impôt au titre du RELO

- Déterminez le «revenu admissible» aux fins du RELO.
- Dressez la liste de l'ensemble des cotisations admissibles pour l'année d'imposition.
- Identifiez votre facteur de crédit d'impôt d'après la table de facteurs de crédit d'impôt au titre du RELO (sur le formulaire de crédits d'impôt de l'Ontario).
- Multipliez le total des cotisations par le facteur de crédit d'impôt afin de déterminer le crédit d'impôt au titre du RELO.

Reçus

Vous devez joindre les reçus officiels T1C RELO pour cotisations admissibles au formulaire de crédits d'impôt de l'Ontario. Vous pouvez obtenir des reçus officiels auprès de l'institution financière où vous avez versé vos cotisations.

- Pour obtenir le total des crédits :
 - soustrayez de vos crédits d'impôt foncier et de taxe sur les ventes 4 p. 100 de la tranche de votre **revenu total** excédant 22 000 \$.
 - Le montant maximum des crédits d'impôt foncier et de taxe sur les ventes auquel vous avez droit est de 1 000 \$.

Crédit d'impôt pour contributions politiques

Objectif

Encourager le public à participer au processus politique.

Admissibilité

Le 31 décembre de l'année d'imposition, vous devez :

- résider en Ontario;
- avoir versé une contribution admissible à un parti politique ontarien inscrit, à une association de circonscription inscrite ou à un candidat inscrit à une élection provinciale en Ontario; et
- avoir un impôt ontarien à payer supérieur au total des crédits d'impôt foncier et de taxe sur les ventes.

Le crédit d'impôt maximum pour contributions politiques est de 750 \$.

Qui peut en faire la demande ?

Vous ou votre conjoint(e) pouvez demander le crédit d'impôt pour contributions politiques, mais une contribution unique pour laquelle un seul reçu officiel a été délivré ne peut pas être divisée entre les conjoints. On ne peut pas demander un crédit d'impôt pour contributions politiques de l'Ontario pour des contributions versées aux fins d'élections municipales ou fédérales.

Les successions peuvent demander le crédit d'impôt pour contributions politiques au nom des défunts.

Comment calculer le crédit d'impôt pour contributions politiques

Si vous devez toujours de l'impôt après avoir soustrait les crédits d'impôt foncier et de taxe sur les ventes ainsi que les crédits aux fins du Programme ontarien d'investissement et d'actionnariat des employé(e)s de l'impôt de l'Ontario exigible, et que vous avez effectué des contributions politiques, vous pouvez demander un crédit d'impôt pour contributions politiques en :

- calculant le crédit d'impôt «total déductible» pour contributions politiques (jusqu'à concurrence de 750 \$); et en
- calculant le montant de l'impôt de l'Ontario supérieur au total des crédits mentionnés ci-dessus.

- Le crédit d'impôt pour contributions politiques correspond au **moindre** des deux montants suivants :

- le total des crédits d'impôt déductibles; ou
- le montant de l'impôt de l'Ontario à payer, supérieur au total des crédits d'impôt foncier et de taxe sur les ventes ainsi que des crédits aux fins du Programme ontarien d'investissement et d'actionnariat des employé(e)s.

Vous ne pouvez demander un crédit d'impôt pour contributions politiques que pour l'année pendant laquelle ces contributions ont été effectuées.

Reçus

Si vous demandez un crédit d'impôt pour contributions politiques, vous devez joindre les reçus officiels au formulaire de crédits d'impôt de l'Ontario. On peut obtenir ces reçus auprès du chef du service des finances du parti enregistré, de l'association de circonscription inscrite ou du candidat inscrit à une élection provinciale de l'Ontario.

Vous pouvez obtenir de plus amples renseignements sur les reçus officiels et les contributions politiques en vous adressant à la Commission sur le financement des élections, bureau 800, Britannica House, 151, rue Bloor ouest, Toronto (Ontario) M5S 1S4.

Tél. : (416) 325-9401.
Télécopieur : (416) 325-9466.

Comment calculer les crédits d'impôt foncier et de taxe sur les ventes

Particuliers autres que les personnes âgées (personnes âgées de moins de 65 ans le 31 décembre de l'année d'imposition) :

- Calculez le revenu total aux fins des crédits d'impôt de l'Ontario.
- Pour déterminer le **crédit d'impôt foncier de base** :
 - ajoutez 10 p. 100 de votre coût d'habitation au montant le moins élevé entre le coût d'habitation et 250 \$.
- Pour déterminer le **crédit de taxe sur les ventes** :
 - déclarez 100 \$ par adulte et 50 \$ par enfant à charge.
- Pour déterminer le montant des **crédits d'impôt foncier et de taxe sur les ventes** :
 - additionnez le crédit d'impôt foncier à celui de la taxe sur les ventes.
- Pour obtenir le total des crédits :

- soustrayez de vos crédits d'impôt foncier et de taxe sur les ventes 2 p. 100 de la tranche de votre **revenu total** excédant 4 000 \$.
- Le montant maximum des crédits d'impôt foncier et de taxe sur les ventes auquel vous avez droit est de 1 000 \$.

Ventes

Objectif

Alléger la taxe provinciale sur les ventes pour les personnes à faible ou moyen revenu.

Admissibilité

Le 31 décembre de l'année d'imposition, vous devez :

- résider en Ontario; et
 - être âgé(e) de 16 ans ou plus.
- Les demandes sont fondées sur les sommes suivantes :
- 100 \$ par adulte; et
 - 50 \$ par enfant à charge.

Crédit de taxe sur les

Règles

Vous n'avez pas à annexer des reçus prouvant le paiement de l'impôt foncier ou du loyer au formulaire de crédits d'impôt de l'Ontario. Toutefois, vous devez pouvoir apporter la preuve de vos paiements sur demande, par des reçus ou des chèques oblitérés, si Revenu Canada ou le ministère des Finances de l'Ontario l'exigent.

Si vous louez une partie de votre résidence principale à un tiers, vous ne pouvez demander un crédit d'impôt foncier que pour la partie que vous habitez.

Si vous louez une résidence à une autre personne, vous ne pouvez pas demander un crédit d'impôt foncier pour cette résidence.

Si vous louez une partie de votre résidence principale à un tiers, vous ne pouvez pas demander un crédit d'impôt foncier pour cette résidence.

même période de l'année. Vous pouvez cependant déclarer plus d'une résidence principale si vous avez vécu dans plus d'un logement durant des périodes consécutives.

Demande de crédit d'impôt foncier pour une résidence louée à un tiers

Si vous louez une résidence à une autre personne, vous ne pouvez pas demander un crédit d'impôt foncier pour cette résidence.

Si vous louez une partie de votre résidence principale à un tiers, vous ne pouvez pas demander un crédit d'impôt foncier pour cette résidence.

Si vous louez une partie de votre résidence principale à un tiers, vous ne pouvez pas demander un crédit d'impôt foncier pour cette résidence.

Si vous louez une partie de votre résidence principale à un tiers, vous ne pouvez pas demander un crédit d'impôt foncier pour cette résidence.

Si vous louez une partie de votre résidence principale à un tiers, vous ne pouvez pas demander un crédit d'impôt foncier pour cette résidence.

Si vous louez une partie de votre résidence principale à un tiers, vous ne pouvez pas demander un crédit d'impôt foncier pour cette résidence.

Si vous louez une partie de votre résidence principale à un tiers, vous ne pouvez pas demander un crédit d'impôt foncier pour cette résidence.

Si vous louez une partie de votre résidence principale à un tiers, vous ne pouvez pas demander un crédit d'impôt foncier pour cette résidence.

Si vous louez une partie de votre résidence principale à un tiers, vous ne pouvez pas demander un crédit d'impôt foncier pour cette résidence.

Si vous louez une partie de votre résidence principale à un tiers, vous ne pouvez pas demander un crédit d'impôt foncier pour cette résidence.

Si vous louez une partie de votre résidence principale à un tiers, vous ne pouvez pas demander un crédit d'impôt foncier pour cette résidence.

Si vous louez une partie de votre résidence principale à un tiers, vous ne pouvez pas demander un crédit d'impôt foncier pour cette résidence.

Si vous louez une partie de votre résidence principale à un tiers, vous ne pouvez pas demander un crédit d'impôt foncier pour cette résidence.

Si vous louez une partie de votre résidence principale à un tiers, vous ne pouvez pas demander un crédit d'impôt foncier pour cette résidence.

Si vous louez une partie de votre résidence principale à un tiers, vous ne pouvez pas demander un crédit d'impôt foncier pour cette résidence.

Si vous louez une partie de votre résidence principale à un tiers, vous ne pouvez pas demander un crédit d'impôt foncier pour cette résidence.

Si vous louez une partie de votre résidence principale à un tiers, vous ne pouvez pas demander un crédit d'impôt foncier pour cette résidence.

Si vous louez une partie de votre résidence principale à un tiers, vous ne pouvez pas demander un crédit d'impôt foncier pour cette résidence.

Si vous louez une partie de votre résidence principale à un tiers, vous ne pouvez pas demander un crédit d'impôt foncier pour cette résidence.

Si vous louez une partie de votre résidence principale à un tiers, vous ne pouvez pas demander un crédit d'impôt foncier pour cette résidence.

Si vous louez une partie de votre résidence principale à un tiers, vous ne pouvez pas demander un crédit d'impôt foncier pour cette résidence.

Si vous louez une partie de votre résidence principale à un tiers, vous ne pouvez pas demander un crédit d'impôt foncier pour cette résidence.

Si vous louez une partie de votre résidence principale à un tiers, vous ne pouvez pas demander un crédit d'impôt foncier pour cette résidence.

Si vous louez une partie de votre résidence principale à un tiers, vous ne pouvez pas demander un crédit d'impôt foncier pour cette résidence.

«Coût d'habitation»

Pour les propriétaires de logements

Le coût d'habitation correspond à l'impôt foncier payé durant l'année d'imposition pour laquelle vous demandez un crédit d'impôt.

Impôt foncier

(a) L'impôt foncier sur une résidence principale comprend :

- la taxe perçue par la municipalité et les conseils scolaires;
- la taxe perçue pour les améliorations apportées aux biens immobiliers (si des taxes d'améliorations locales ont été perçues sous forme globale au cours de l'année au lieu d'être réparties sur un certain nombre d'années, le montant total versé est compris dans le calcul de votre impôt foncier);

- la taxe perçue en vertu de la Loi sur l'impôt foncier provincial, de la Loi sur les commissions de routes locales ou de la Loi sur les commissions locales des services publics ; et
- les droits d'autorisation perçus par les municipalités et les droits perçus par les conseils scolaires, sur les maisons mobiles.

(b) L'impôt foncier ne comprend pas :

- les sommes facturées par une municipalité à titre de «frais imputables aux usagers» (l'eau, par exemple);
- les «charges communes» assumées par les propriétaires de logements en copropriété;
- les paiements d'hypothèques (capital et intérêt);
- les pénalités et les intérêts sur l'impôt foncier;
- les dépenses pour les améliorations locales financées par le ministère de l'Environnement et de l'Énergie; et
- l'impôt foncier afférent à la partie d'une résidence utilisée à des fins commerciales.

Pour les locataires

Le coût d'habitation correspond à 20 p. 100 du loyer payé durant l'année d'imposition pour laquelle vous demandez un crédit d'impôt.

Loyer

(a) Le loyer d'une résidence principale comprend :

- le paiement anticipé du dernier mois de loyer (pour l'année à laquelle est imputé le paiement);
- l'impôt foncier faisant partie du loyer; et
- la portion du loyer réduit (voir la page 11).

(b) Le loyer ne comprend pas :

- les charges comme l'eau, l'électricité, et les frais de stationnement, de services de concierge, et d'installations de loisirs, à moins que ces charges ne soient comprises dans le loyer aux termes du bail;
- les frais de pension comme les repas, le nettoyage, le pressing et le blanchissage;
- les montants versés aux parents ou aux amis à titre de remboursement des dépenses domestiques, à moins que ces montants ne soient déclarés comme revenu par la personne qui les a reçus, conformément aux exigences de Revenu Canada.

Résidences collégiales ou universitaires

Si vous habitez dans une résidence reconnue pour étudiants d'universités, de collèges ou d'écoles privées (voir la définition ci-dessous), vous pouvez déclarer seulement un coût d'habitation de 25 \$ pour la période de l'année où vous avez habité dans la dite résidence. La plupart des résidences pour étudiants d'universités, de collèges ou d'écoles privées sont reconnues. Une résidence peut être reconnue si :

- elle ne verse pas de taxes scolaires et municipales (ou si ces taxes sont acquittées par une subvention);
- elle est affiliée à un établissement d'enseignement reconnu.

On peut se procurer une copie de la liste des résidences reconnues auprès du ministère des Finances de l'Ontario.

Demande de crédit d'impôt à la fois pour une maison et un chalet

Vous ne pouvez pas demander un crédit d'impôt foncier pour deux résidences à la fois, comme une maison et un chalet, pour une

- crédit d'impôt au titre du Programme ontarien d'investissement et d'actionnariat des employé(e)s.

Caractéristiques du programme

Les crédits d'impôt de l'Ontario sont financés par la province et administrés par Revenu Canada, par le biais du système fiscal fédéral. Les crédits d'impôt foncier et de taxe sur les ventes, ainsi que le crédit d'impôt au titre du Régime d'épargne-logement de l'Ontario (RELO) sont des crédits **remboursables**. Les crédits réduisent d'autant le montant à payer pour l'impôt sur le revenu, les cotisations au Régime de pensions du Canada et de l'assurance-chômage. Si le montant total dépasse les sommes à payer, Revenu Canada émet un seul chèque de remboursement.

Le crédit d'impôt pour contributions politiques ainsi que les crédits d'impôt au titre du Programme ontarien d'investissement et d'actionnariat des employé(e)s sont **non remboursables** et ne peuvent servir qu'à réduire le revenu imposable.

Vous devez demander les crédits d'impôt au cours des trois années suivant la fin de l'année d'imposition se rapportant à la demande.

Admissibilité

Si vous êtes domicilié(e) en Ontario et que vous produisez une déclaration d'impôt sur le revenu, vous avez peut-être droit à des crédits d'impôt foncier et de taxe sur les ventes. Toute personne âgée de 16 à 18 ans qui n'est pas déclarée comme personne à charge, ou tout enfant à charge âgé de 16 à 18 ans qui n'habitait pas chez vous le 31 décembre peut demander un crédit d'impôt foncier et/ou de taxe sur les ventes si il ou elle y a droit. On ne peut demander qu'un seul crédit de taxe sur les ventes par personne.

Les personnes âgées doivent utiliser le formulaire spécial de crédit d'impôt foncier et de taxe sur les ventes qui accompagne la déclaration d'impôt sur le revenu.

Comment établir le revenu total

Pour calculer les crédits d'impôt de l'Ontario, vous devez connaître votre revenu total. Ce montant servira à déterminer votre admissibilité à ces crédits d'impôt.

Le revenu total se compose :

- de votre revenu net; plus
- le revenu net du conjoint (voir la définition

de «conjoint» à la page 9) avec qui vous viviez le 31 décembre; tels que déclarés aux fins de l'impôt sur le revenu fédéral.

Crédit d'impôt foncier

Objectif

Atténuer le fardeau des impôts fonciers des citoyens à faible ou moyen revenu.

Admissibilité

Le 31 décembre de l'année d'imposition, vous devez :

- résider en Ontario;
- être âgé(e) de 16 ans ou plus; et
- verser un loyer ou des impôts fonciers sur une résidence principale en Ontario.

«Résidence principale»

Une résidence principale est un logement situé en Ontario et que vous occupez normalement au cours de l'année d'imposition. Une résidence principale peut être une maison, un appartement, un condominium, une chambre d'hôtel ou de motel, ou une maison mobile.

Exceptions

1. N'est pas considéré comme une résidence principale un logement, notamment une résidence rattachée à une base militaire ou à une réserve indienne, qui n'est pas imputé du total des taxes scolaires et municipales ou qui ne reçoit pas la totalité des subventions en guise de taxes.
2. Ne sont pas considérées comme des résidences principales les maisons de soins infirmiers, les hôpitaux, les établissements de bienfaisance, les foyers de groupe ou les institutions semblables. Les résidents de ces établissements n'ont pas droit au crédit d'impôt foncier **à moins que** leur établissement ne paie intégralement les taxes scolaires et municipales et que les frais d'hébergement ne soient pas subventionnés par un organisme gouvernemental.



Le Programme de réduction de l'impôt de l'Ontario

Objectif

Le Programme de réduction de l'impôt de l'Ontario a pour but d'éliminer ou d'alléger l'impôt ontarien sur le revenu des contribuables à faible revenu. Ce programme atténue encore davantage le fardeau fiscal des particuliers admissibles qui ont à leur charge des enfants de 18 ans ou moins, ou des personnes atteintes d'un handicap, peu importe leur âge.

Un revenu «faible» n'est pas défini par une valeur précise. La réduction de l'impôt de l'Ontario est fondée sur plusieurs facteurs, comme le nombre de personnes à charge dans votre famille, leur âge, ainsi que les autres déductions ou crédits auxquels vous pouvez avoir droit.

Caractéristiques du programme

Depuis plusieurs années, le calcul des tables d'impôt de l'Ontario accompagnant la déclaration fédérale d'impôt sur le revenu tient compte d'une réduction fiscale.

Outre la réduction de l'impôt de l'Ontario de base, vous pouvez demander un montant supplémentaire pour chaque enfant à charge et pour chaque personne handicapée à charge. Le montant supplémentaire double dans le cas d'un enfant handicapé. Le Programme de réduction de l'impôt de l'Ontario n'est pas un programme de remise. Il sert à réduire ou à éliminer l'impôt sur le revenu de l'Ontario à payer. C'est au conjoint qui touche le revenu net le plus élevé qu'il revient de demander les déductions supplémentaires pour enfant(s) à charge et/ou personne(s) handicapée(s) à charge. Cette demande ne peut être faite que par un seul des deux conjoints.

Aucun document n'est requis. Toute personne déclarée comme personne à charge ou handicapée aux fins de l'impôt sur le revenu fédéral est aussi considérée comme une personne à charge ou handicapée aux fins du Programme de réduction de l'impôt de l'Ontario.

Comment en faire la demande

Si vous avez droit à plus que la réduction de base, vous devez remplir le formulaire d'impôt sur le revenu de l'Ontario (T1C(ONT), T1C) qui accompagne la déclaration fédérale d'impôt sur le revenu.

Pour remplir le formulaire :

- Calculez l'impôt sur le revenu de l'Ontario.
- Calculez le supplément pour chaque enfant à charge et chaque personne handicapée à charge.
- Pour obtenir le montant de votre «réduction personnelle», faites le total de tous les suppléments, y compris le montant de base.
- Si le montant de votre «réduction personnelle» est **égal ou supérieur** au montant de l'impôt sur le revenu de l'Ontario, vous n'avez pas d'impôt de l'Ontario à payer.
- Si le montant de votre «réduction personnelle» est **inférieur** au montant de l'impôt sur le revenu de l'Ontario, appliquez la formule suivante pour calculer le montant de votre réduction de l'impôt sur le revenu de l'Ontario :

**(3 x réduction personnelle)
moins (2 x impôt sur le revenu de l'Ontario à payer)**

Vous devez joindre ce formulaire dûment rempli à votre déclaration d'impôt sur le revenu.

Le Programme des crédits d'impôt de l'Ontario

Objectif

Le Programme des crédits d'impôt de l'Ontario est conçu pour alléger le fardeau fiscal des résidents de l'Ontario et pour redistribuer les recettes fiscales aux résidents ayant un revenu faible ou moyen.

Voici les crédits prévus par le Programme des crédits d'impôt de l'Ontario :

- crédit d'impôt foncier;
- crédit de taxe sur les ventes;
- crédit pour contributions politiques;
- crédit au titre du Régime d'épargne-logement de l'Ontario; et

Le Programme de réduction de l'impôt de l'Ontario	2
Objectif	2
Caractéristiques du programme	2
Comment en faire la demande	2
Pour remplir le formulaire	2
Le Programme des crédits d'impôt de l'Ontario	2
Objectif	2
Caractéristiques du programme	3
Admissibilité	3
Comment établir le revenu total	3
Crédit d'impôt foncier	3
Objectif	3
Admissibilité	3
«Résidence principale»	3
«Coût d'habitation»	4
Pour les propriétaires de logements	4
Pour les locataires	4
Résidences collégiales ou universitaires	4
Demande de crédit d'impôt à la fois pour une maison et un chalet	4
Demande de crédit d'impôt foncier pour une résidence louée à un tiers	5
Reçus	5
Crédit de taxe sur les ventes	5
Objectif	5
Admissibilité	5
Comment calculer les crédits d'impôt foncier et de taxe sur les ventes	5
Objectif	6
Admissibilité	6
Qui peut en faire la demande ?	6
Comment calculer le crédit d'impôt pour contributions politiques	6
Reçus	6
Crédit d'impôt au titre du Régime d'épargne-logement de l'Ontario (RELO)	7
Objectif	7
Admissibilité	7
Qui peut en faire la demande ?	7
Qu'est-ce qu'un «revenu admissible» aux fins du RELO?	7
Comment calculer le crédit d'impôt au titre du RELO	7
Reçus	7
Crédit d'impôt au titre du Programme ontarien d'investissement et d'actionnariat des employé(e)s	8
Objectif	8
Admissibilité	8
Qui peut en faire la demande ?	8
Crédit d'impôt du Fonds d'investissement des travailleurs	8
Crédit d'impôt des corporations de type actionnariat des employé(e)s	8
Comment en faire la demande	8
Reçus	8
Renseignements additionnels	9
Nouvelle définition de «conjoint»	9
Couples	9
Personnes âgées	9
Mariage durant l'année	9
Séparation durant l'année	9
Résidence	9
Départ de l'Ontario	9
Nouveaux résidents de l'Ontario	9
Étudiants étrangers	10
Décès pendant l'année	10
Occupation commune d'un logement unifamilial	10
Maisons mobiles	10
Propriétaires ou locataires d'exploitations agricoles	10
Coopératives	11
Propriétaire d'immeubles multifamiliaux	11
Loyer réduit	11
Logements publics	11
Faillite	11
Remarques particulières	11
Vérifications	11
Renseignements concernant l'impôt sur le revenu	11
Renseignements sur l'impôt foncier municipal	11
Oppositions	11
Demandes de renseignements	12



Le présent guide général explique le Programme de réduction de l'impôt de l'Ontario et le Programme des crédits d'impôt de l'Ontario. Ce guide s'applique tant aux **personnes âgées** qu'aux **autres** et ne représente qu'un résumé des articles 7 et 8 de la Loi de l'impôt sur le revenu de l'Ontario et des règlements s'y rapportant. Il ne remplace en aucun cas ni la loi ni les règlements.

Des déclarations d'impôt sur le revenu et des formulaires de crédits d'impôt de l'Ontario sont envoyés automatiquement à la plupart des contribuables au début du mois de janvier. Si vous ne recevez pas de formulaire de déclaration d'impôt sur le revenu par la poste, vous pouvez vous procurer un formulaire de déclaration d'impôt général à n'importe quel bureau de poste ou bureau de district d'impôt de l'Ontario. Veuillez remplir et renvoyer le(s) formulaire(s) de crédits d'impôt de l'Ontario avec la déclaration fédérale d'impôt sur le revenu dans l'enveloppe prévue à cette fin.

Cette publication est également disponible sur bande magnétique.

Droit d'auteur © Imprimeur de la Reine pour l'Ontario
ISBN: 0-7778-3347-6 12/94/40 M FIN
6311 Recycle/Recyclable

Crédits
D'IMPÔT DE
L'ONTARIO
Votre
guide
des

et du
programme de
réduction de
l'impôt de
l'Ontario

© Ontario

Tout
à votre
Avantage

3 1761 11546155 0